



หนังสือออกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

วันจันทร์ที่ 23 เมษายน 2561

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

	หน้า	
เอกสารแนบ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560	6-15
เอกสารแนบ 2	รายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบซีดี-รอม	ตามแนบ
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการ	16-17
เอกสารแนบ 4	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	18-24
เอกสารแนบ 5	ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และนियามกรรมการอิสระ	25-40
เอกสารแนบ 6	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	41
เอกสารแนบ 7	ประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	42-43
เอกสารแนบ 8	กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท	44
เอกสารแนบ 9	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
เอกสารแนบ 10	เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียน ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง	45-48
เอกสารแนบ 11	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	49-50
เอกสารแนบ 12	ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	51-53
เอกสารแนบ 13	แผนที่สถานที่จัดประชุม	54

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

โทรสาร 0 2633 6818

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

อีเมล ir@tisco.co.th

โทรสาร 0 2633 6855



ที่ สลธ. 002/2561

5 เมษายน 2561

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ในวันจันทร์ที่ 23 เมษายน 2561 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยมีสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ตามเสนอ

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินงานธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

วัตถุประสงค์และเหตุผล จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ปรากฏในเอกสารแนบ 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 เป็นเงินกองทุน

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 4,300,556,978 บาท เพิ่มขึ้น 613,000,388 บาท จากปี 2559 ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 39 การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยการจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน

www.tisco.co.th

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
ศูนย์บริการลูกค้า (24 ชม.) โทรศัพท์ 02 633 6000 โทรสาร 02 633 6800 อีเมล : ContactCenter@tisco.co.th

TISCO Bank Public Company Limited
TISCO Tower, 48/2 North Sathorn Road, Silom, Bangkok, Bangkok 10500, Thailand
Contact Center (24 hrs.) Tel. 02 633 6000 Fax. 02 633 6800 E-Mail : ContactCenter@tisco.co.th

นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 40 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2560 ธนาคารไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2560 ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)	
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	14,474,972,030
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2560	4,300,556,978
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(50,859,452)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2560	18,724,669,556
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560	(2,764,703,076)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2560	15,959,966,480

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2560 จำนวน 18,724,669,556 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,764,703,076 บาท ดังนั้น ธนาคารจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 15,959,966,480 บาท

ธนาคารมีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2560 คิดเป็นร้อยละ 64.3 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน เทียบกับอัตราร้อยละ 55.0 ในปี 2559 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2561 ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,764,703,076 บาท และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุน ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

5. พิจารณานอุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 และ 24 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 10

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัทแม่") จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอต่อการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการที่ 8 คน และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการกรรมการ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครันท์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
6. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
7. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
8. นายศักดิ์ชัย พิชะพันธ์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 8 คน และเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ให้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 8 คน เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ นายปลิว มังกรกนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครันท์ เปรียบจริยวัฒน์, นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และนายสฤติย์ อ่องมณี เป็นผู้มีความสามารถตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดในนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ถึงแม้ในปี 2560 จะมีการปรับขึ้นค่าตอบแทนไปแล้ว แต่ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันของธนาคารยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 57 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด จากอัตรา 40,000 บาท ซึ่งไม่มีการปรับมาตั้งแต่ปี 2553 เป็นอัตรา 50,000 บาท เพื่อให้ปรับตามอัตราเงินเฟ้อ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ยังเสนอให้กำหนดค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการในอัตรา 50,000 บาท สำหรับกรรมการ หรือในอัตราเดียวกับค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ รายละเอียดตามเอกสารแนบ 6

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่กรรมการไม่เกินท่านละ 950,000 บาทต่อปี ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ และคณะกรรมการยังเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันด้วย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2561 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย แห่งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2561 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชี

ดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผล
การปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนด
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2561 จำนวนไม่เกิน 5,200,000 บาท ตามเอกสารแนบ 7

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่
4499 และ/ หรือนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4951 และ/ หรือนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่
4172 แห่งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2561 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของ
ผู้สอบบัญชีได้ และกำหนดค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 5,200,000 บาท

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

8. พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับธนาคาร ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 100 แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้า
คณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ กำหนดเรื่องการให้สิทธิ
ผู้ถือหุ้นเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร จึงจำเป็นต้องแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ตามเอกสารแนบ 8
ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 15 การประชุม
วิสามัญ พรรคสาม ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p>การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดีต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้</p> <p>ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุว่าจะประสงค์ให้เรียกประชุมเพื่อการใด เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะเปิดประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันได้รับหนังสือ</p>	<p>การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดีต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้</p> <p><u>ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</u></p>

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

9. อื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายัง ธนาคารได้ที่ ir@tisco.co.th หรือโทรสารหมายเลข 0 2633 6855 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อเพื่อที่ธนาคารจะติดต่อกลับได้

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเพื่อเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นหรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามเอกสารแนบ 9 ที่แนบมาด้วยนี้ พร้อมหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมตามเอกสารแนบ 10 มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย โดยธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ในวันที่ 30 มีนาคม 2561

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานประจำปี 2560 ในรูปแบบแผ่นซีดีรอมตามที่จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์ จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่ แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6868 โทรสาร 0 2633 6855 หรือ ir@tisco.co.th

ขอแสดงความนับถือ
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท
โทรศัพท์ 0 2633 6805

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และตัวแทนจากผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 8 คน คิดเป็นร้อยละ 88.89 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 9 คน คือ

- | | |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการธนาคาร / กรรมการอิสระ |
| 2. นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการอิสระ |
| 7. นายทาคาชิ คูโรเมะ | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ / กรรมการบริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ / กรรมการอำนวยการ) |
- กรรมการบริษัทที่ลาประชุม
- | | |
|-----------------------------------|-------------------------|
| 1. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
|-----------------------------------|-------------------------|

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 8 คน คือ

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ |
| 3. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย |
| 4. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร |
| 5. นางสาวนิภา เมฆธา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บรรษัทธนกิจ |
| 6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 |
| 7. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย |
| 8. นายพิชา รัตนธรรม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธนบดีธนกิจ |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- | | |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 |
| 2. นางสาวฉัตรมณี จีรวีชา | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ |

กรรมการและผู้บริหารจากบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 2. นางสาวอารยา ธีระโกเมน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส |
| 3. นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท |

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมสามัญประจำปี 2560 ของบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานฯ ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของธนาคาร ผู้ถือหุ้นทั้งที่เข้าประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ธนาคารได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม” ที่ธนาคารได้แจกให้ในช่วงลงทะเบียน และ/หรือ บัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่เข้าด้วยตนเอง จำนวน 30 รายและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 3 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 33 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,452,119 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 4 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 34 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 3 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 37 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,452,284 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง ซักถาม หรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,119	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1- A3 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถาม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เห็นด้วย จำนวน 921,452,119 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00
- ไม่เห็นด้วย จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- งดออกเสียง จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.22
- ไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความเห็นที่สอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร วางบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะทางการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติร์ จันทร์งาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ (“บริษัทใหญ่”) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	260,741,826
หนี้สินรวม	233,297,858
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	27,443,968
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	3,656,668
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.00

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร และสอบถามถึงประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. แนวโน้มจำนวนสาขาธนาคาร การขยายสาขาเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และความคืบหน้าการลงทุนเกี่ยวกับพร้อมเพย์ (Prompt Pay)
2. ความคืบหน้าของการฟื้นฟูสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) กรณีบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) และผลกระทบต่อผลกำไรของปี 2559
3. สาเหตุการลดลงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และเป้าหมายการเติบโตของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งแจ้งรายละเอียดในแต่ละประเด็น ดังนี้

1. ธนาคารมีนโยบายขยายสาขาเท่าที่จำเป็น ซึ่งปัจจุบัน ธนาคารมีสาขาเพียง 57 แห่ง ทำให้ได้รับผลกระทบจากเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology หรือ FinTech) และการเงินยุคดิจิทัล (Digital Banking) ในระดับต่ำ ส่วนแนวโน้มในอนาคตจะขึ้นอยู่กับความจำเป็น เนื่องจากการขยายสาขาถือเป็นต้นทุนของธนาคาร สำหรับการที่รัฐบาลมีนโยบายขยายพื้นที่เขตเศรษฐกิจพิเศษเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) นั้น ทางธนาคารก็มีนโยบายในการขยายสาขาของธุรกิจรายย่อยในแต่ละพื้นที่ที่เพิ่มมากขึ้นโดยจะพิจารณาจากจำนวนและความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ในปัจจุบัน ธุรกิจรายย่อยภายใต้แบรนด์สมหวังมีจำนวนสาขาประมาณ 150 แห่ง และจะขยายเป็น 300 แห่งในระยะยาว ทั้งนี้ การขยายสาขาธนาคารในห้างสรรพสินค้าในอนาคตน่าจะมีส่วนที่เพิ่มมากขึ้นตามรูปแบบการดำเนินชีวิตของคนรุ่นใหม่ สำหรับการให้บริการของสาขานั้น ธนาคารมีเป้าหมายที่จะให้บริการเต็มรูปแบบ ทั้งบริการเงินฝาก การให้สินเชื่อ การให้คำแนะนำการลงทุนในตลาดทุนและกองทุนรวม สาขาบางแห่งอาจยังไม่สามารถให้บริการเต็มรูปแบบได้ เนื่องจากต้องขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้าส่วนใหญ่ แต่ธนาคารได้จัดให้มีการบริการพื้นฐานไว้รองรับทุกสาขาแล้ว

2. ลูกหนี้รายบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ธนาคารได้สำรองหนี้สูญเต็มจำนวนแล้ว และอยู่ในขั้นตอนการฟื้นฟูกิจการตั้งแต่เดือน ธันวาคม 2559 จนถึงปัจจุบันลูกหนี้ยังมีผลประกอบการที่ดีและสามารถชำระคืนตามแผนฟื้นฟูกิจการที่กำหนดไว้ แต่ทางธนาคารยังต้องติดตามความคืบหน้าต่อไป สำหรับกำไรที่เพิ่มขึ้นในปี 2559 ไม่ได้เป็นผลมาจากการได้ชำระสินเชื่อคืนตามแผนฟื้นฟูกิจการ เนื่องจากเป็นการชำระคืนเพียงบางส่วนและเป็นจำนวนน้อย ทั้งนี้ หากเป็นไปตามแผนฟื้นฟูกิจการระยะยาว 12 ปี ธนาคารน่าจะได้รับเงินต้นคืนบางส่วน โดยหนี้ส่วนที่เหลือจะแปลงเป็นหุ้นสามัญ

3. การลดลงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เป็นไปตามวัฏจักรของธุรกิจ ที่ลูกค้ารายย่อยจะได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจก่อนธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ ธนาคารที่เน้นให้สินเชื่อรายย่อยส่วนใหญ่จึงได้รับผลกระทบก่อนตั้งแต่ปี 2556-2558 และบรรเทาลงในปีปัจจุบัน สำหรับเป้าหมายการเติบโตของธนาคารจะเป็นไปตามอุตสาหกรรม โดยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การเติบโตของธนาคารไม่สูง เป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา และภาวะของอุตสาหกรรมรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจสินเชื่อหลักของธนาคาร สำหรับอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจในปี 2560 ถูกคาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 3.5 ซึ่งจะดีขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่เติบโตในอัตราร้อยละ 3.2

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,119	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.85
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.15
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เนื่องจากเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2559 เพิ่มเติมอีก โดยรายละเอียดกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร เป็นดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	12,829,649,304
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2559	3,687,556,590
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(14,784,942)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559	16,502,420,952
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2559	(2,027,448,922)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2559	14,474,972,030

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559 จำนวน 16,502,420,952 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2559 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,027,448,922 บาท ดังนั้น ธนาคารจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 14,474,972,030 บาท

ธนาคารมีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 55.0 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเทียบกับอัตราร้อยละ 37.9 ในปี 2558 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงอัตราภาษีนิติบุคคลปัจจุบันที่ใช้ในการเครดิตภาษีคืน และการเครดิตภาษีด้วยอัตราภาษีนิติบุคคลเดิมในส่วนที่มากกว่าร้อยละ 20 ยังคงเหลืออยู่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งว่า ปัจจุบันธนาคารใช้อัตรภาษีนิติบุคคลที่ร้อยละ 20 และธนาคารได้ชำระภาษีที่ใช้อัตรภาษีนิติบุคคลเดิมในส่วนที่มากกว่าร้อยละ 20 ครบแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เห็นด้วย จำนวน 921,452,119 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00
- ไม่เห็นด้วย จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- งดออกเสียง จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- ไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการธนาคาร ดังนั้น เพื่อเป็นการเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และขอเรียนเชิญ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งหมดครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน กล่าวคือ ส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

เริ่มจากส่วนที่ 1 การพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75

ในการนี้ คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการที่ 9 คน ซึ่งเท่ากับจำนวนกรรมการในปัจจุบัน โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น

ในส่วนที่ 2 การพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 มาใช้ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารมากยิ่งขึ้น โดยมีปัจจัยในการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สรุปได้ดังนี้ 1) การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย

และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง 2) ความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร 3) ความรู้และความสามารถ 4) ประวัติและประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอต่อการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมายและอื่นๆ และ 5) ขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทใหญ่ โดยมีประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ดังปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 53-76 ที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

รายนาม	ตำแหน่งที่เสนอ
1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
6. นายทาคาชิ คูโรเมะ	กรรมการ
7. นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการ
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ
9. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการ

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 9 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ

จากนั้น เลขานุการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้นาวิธิลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถาม ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของกลุ่มที่สโก็จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 9 คน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 9 คน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,119	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

และที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รายนาม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. นายปลิว มังกรนก	921,452,119 เสียง	0 เสียง
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	921,452,119 เสียง	0 เสียง
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	921,452,119 เสียง	0 เสียง
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	921,452,119 เสียง	0 เสียง
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	921,452,119 เสียง	0 เสียง
6. นายทาคาชิ คูโรเมะ	921,452,119 เสียง	0 เสียง
7. นายชือ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	921,452,119 เสียง	0 เสียง
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	921,452,119 เสียง	0 เสียง
9. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	921,452,119 เสียง	0 เสียง
รวม	8,293,069,071 เสียง	0 เสียง
งดออกเสียง	0 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทีเอสโก้ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทีเอสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดก่อนปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น

ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่า อัตราดังกล่าวต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง หรือซักถาม ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทีเอสโก้ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

- | | | | | | |
|-----------------|-------|-------------|-------|---------------|--------|
| • เห็นด้วย | จำนวน | 921,452,131 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.00 |
| • ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • งออกเสียง | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • ไม่มีบัตรเสีย | | | | | |

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 และขอให้ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เจริญบริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กล่าวต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2560 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2560 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 4,300,000 บาท และค่าบริการอื่นเป็นจำนวนรวมไม่เกิน 3,050,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- | | | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------|
| 1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 | และ/หรือ |
| 2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 | และ/หรือ |
| 3. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 | |

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ส่วนประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในหน้า 81-83 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2560 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16.2 เป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการรับโอนธุรกิจที่คาดว่าจะเสร็จสิ้นภายในครึ่งปีหลังของปี 2560 สำหรับค่าบริการอื่นที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,000,000 บาท เป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบธุรกรรมการซื้อขายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีการเปรียบเทียบอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอื่นเพื่อความโปร่งใสหรือไม่ เนื่องจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีทุกปี และทางสภาวิชาชีพบัญชีได้แจ้งว่าการเปลี่ยนมาตรฐานบัญชีใหม่จะไม่มีผลกระทบต่อการปรับเพิ่มของค่าสอบบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้น หากจะปรับเพิ่มค่าสอบบัญชี ควรมีการชี้แจงสาเหตุหรือชะลอการปรับเพิ่มโดยปรับเพิ่มในอัตราเดียวกับอัตราเงินเฟ้อเท่านั้น

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำและชี้แจงว่า ทางคณะกรรมการตรวจสอบมีการพิจารณาผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอื่นเมื่อครบกำหนดระยะเวลา 5 ปี ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปี 2560 มีสาเหตุจากการซื้อธุรกิจจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ทำให้มีปริมาณงานตรวจสอบธุรกรรมใหม่เพิ่มขึ้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ธุรกิจใหม่ที่จะรับโอนจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้แก่ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และเงินฝากของลูกค้าย่อย เป็นต้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาตัดสินใจทางธุรกิจของธนาคาร ทางคณะกรรมการและผู้บริหารคำนึงถึงผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยพยายามรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นไม่ให้ต่ำไปกว่าเดิม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- | | | | | | |
|-----------------|-------|-------------|-------|---------------|--------|
| • เห็นด้วย | จำนวน | 921,452,131 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.00 |
| • ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • งดออกเสียง | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • ไม่มีบัตรเสีย | | | | | |

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 33 อำนาจกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 33 อำนาจกรรมการ

ประธานฯ แจ้งว่า ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปอย่างครบถ้วน โดยเฉพาะหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้อำนาจของกรรมการถูกระบุไว้อย่างชัดเจนและมีการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามโดยกรรมการสองท่านแทนธนาคาร ดังนี้

“คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับคำตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด

ประธานคณะกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือกรรมการบริหารอื่น คนใดคนหนึ่งร่วมกันจำนวนสองคน มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้

คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณา กำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท”

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถาม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เห็นด้วย จำนวน 921,452,131 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00
- ไม่เห็นด้วย จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- งดออกเสียง จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00
- ไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SCBT”) และขอให้ คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กล่าวต่อที่ประชุมว่า การรับโอนธุรกิจเป็นไปเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและขยายฐานลูกค้าและทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยได้อย่างหลากหลายให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่มได้ ในการรับโอนธุรกิจประกอบด้วยธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย สินเชื่อเพื่อการเคหะ บริการธนบัตรดิจิทัล นายหน้าประกันภัย และบริการเงินฝากรายย่อย โดยมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 แบ่งเป็นส่วนของสินทรัพย์จำนวน 41,974 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 34,664 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจะชำระค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกินมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ณ วันรับโอนธุรกิจ ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน โดยการรับโอนธุรกิจดังกล่าวคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2560

ในการรับโอนธุรกิจ ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิตนั้น บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ถูกกำหนดให้เป็นผู้รับโอนธุรกิจบัตรเครดิต และธนาคารในฐานะตัวแทนของออล-เวย์สจะเป็นผู้ชำระค่าตอบแทนสำหรับการซื้อธุรกิจบัตรเครดิต ทั้งนี้ มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ของธุรกิจบัตรเครดิตแบ่งเป็นส่วนของสินทรัพย์จำนวน 4,394 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 317 ล้านบาท

ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยการรับโอนกิจการดังกล่าวข้างต้นไม่มีขนาดหรือลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 74 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 การรับโอนกิจการดังกล่าวต้องเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้ชี้แจงสารสนเทศการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามรายละเอียดหน้า 87-88 ของหนังสือเชิญประชุมซึ่งแจกให้กับผู้ถือหุ้นพิจารณาาก่อนแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในอัตราค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงินไม่เกินมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ณ วันรับโอนธุรกิจ เนื่องจากโอกาสทางธุรกิจนี้จะช่วยขยายฐานลูกค้าและทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยได้อย่างหลากหลายให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่มได้ รวมถึงพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ของการรับโอนธุรกิจดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการเปลี่ยนแปลงอันดับของธนาคารในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ภายหลังจากรับโอนธุรกิจจาก SCBT และหากต้องรับโอนลูกหนี้มาด้วย จะส่งผลให้หนี้สงสัยจะสูญของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นด้วยหรือไม่ นอกจากนี้ สาขาของธนาคารและ SCBT ที่มีที่ตั้งสาขาใกล้เคียงกันจะดำเนินการอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าอันดับของธนาคารภายหลังจากรับโอนธุรกิจจาก SCBT น่าจะไม่เปลี่ยนแปลง สำหรับสินทรัพย์ที่จะได้รับหลังการรับโอนธุรกิจ ได้แก่ บัญชีสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด จะมีการกำหนดอายุหนี้ที่จะรับโอนตามข้อตกลงและเงื่อนไข ส่วนสินเชื่อรายใหญ่ ทาง SCBT ยังคงบริหารเอง ทั้งนี้ SCBT มีแผนที่จะปิดสาขาที่ให้บริการลูกค้ารายย่อย โดยธนาคารและ SCBT จะอำนวยความสะดวกในการถ่ายโอนบัญชีและธุรกรรมอื่นมายังสาขาธนาคารที่ตั้งอยู่ในบริเวณใกล้เคียงกัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในอัตราค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงินไม่เกินมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ณ วันรับโอนธุรกิจ เนื่องจากโอกาสทางธุรกิจนี้จะช่วยขยายฐานลูกค้าและทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยได้อย่างหลากหลายให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่มได้ รวมถึงพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ของการรับโอนธุรกิจดังกล่าว

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และอนุมัติให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ของการรับโอนธุรกิจดังกล่าวด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- | | | | | | |
|-----------------|-------|-------------|-------|---------------|--------|
| • เห็นด้วย | จำนวน | 921,452,131 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.00 |
| • ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • งดออกเสียง | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • ไม่มีบัตรเสีย | | | | | |

วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับสินเชื่อ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ในประเด็นการตั้งสำรองหนี้สูญ ความคืบหน้าของการฟื้นฟูกิจการ การแปลงหนี้เป็นหุ้นในอนาคต และสาเหตุการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเงินเดือนพนักงาน ตลอดจนสาเหตุที่ธนาคารลงทุนในบริษัทอื่นในสัดส่วนร้อยละ 10 ทั้งที่มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุนด้อยค่าลง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่า แผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มต้นตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559 โดยจะใช้ระยะเวลาทั้งสิ้น 12 ปี ในการชำระคืนสินเชื่อทั้งหมด และตลอดระยะเวลา 4 เดือนที่ผ่านมา ทางธนาคารได้รับชำระคืนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยสัดส่วนของสินเชื่อที่ชำระคืนจะเพิ่มขึ้นทุกปี ส่วนการแปลงหนี้เป็นหุ้นเป็นอีกทางเลือกหนึ่งของเจ้าหนี้ แต่ถ้าบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ดำเนินการฟื้นฟูกิจการในระดับที่ดีก็จะเป็นการแปลงหนี้เป็นหุ้น อย่างไรก็ตาม สำหรับธนาคารได้ตัดเป็นหนี้สูญและสำรองหนี้สูญจากการให้สินเชื่อแก่บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) เต็มจำนวนแล้ว การสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งในหลายปีที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจจะล่อตัว จึงส่งผลให้ต้องสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม โดยในระหว่างปีจะมีการสำรองเพิ่ม ได้คืน หรือตัดหนี้สูญซึ่งเป็นไปตามวัฏจักรของการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และสำหรับปี 2560 จนถึงปัจจุบัน ยังไม่ปรากฏกรณีสินเชื่อที่มีปัญหาในลักษณะคล้ายกับ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) รวมถึงกรณีของตัวแลกเงินด้วย ในส่วนอัตราผลตอบแทนของพนักงานนั้น ธนาคารจะพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก สำหรับหุ้นของบริษัทอื่นที่ธนาคารลงทุนไว้ จะเป็นการถือหุ้นไว้ตั้งแต่ก่อนปี 2540 และจะพิจารณาจำหน่ายหุ้นของบริษัทเหล่านี้ออกไปหากมีผู้เสนอซื้อในราคาที่เหมาะสม

คุณเมธา ปิงสุทวิวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนกิจและบริการธนาคาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การที่มูลค่าของบริษัทดังกล่าวลดลง สืบเนื่องมาจากการจ่ายปันผลจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งทางธนาคารก็ได้รับเงินปันผลส่วนนี้ด้วยเช่นกัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.45 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการธนาคาร

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2560 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

รายงานจากคณะกรรมการ

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) ที่ร้อยละ 3.9 จากภาคการส่งออกที่ขยายตัวดีขึ้น และปริมาณนักท่องเที่ยวที่เดินทางเข้ามาจำนวนมากขึ้นตลอดปี ภาคการบริโภคโดยรวมเริ่มฟื้นตัวตามระดับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นและรายได้ภาคการเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาคครัวเรือนยังคงระมัดระวังในการใช้จ่ายจากหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง การลงทุนภาคเอกชนยังคงทรงตัว แต่เริ่มส่งสัญญาณแนวโน้มที่ดีขึ้นในอนาคต ในขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐจะช่วยพยุงการเติบโตของเศรษฐกิจยังคงเป็นไปอย่างเชื่องช้า เศรษฐกิจในประเทศบางส่วนได้รับอานิสงส์จากการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้ ธนาคารกลางสหรัฐ ปรับขึ้นดอกเบี้ย 3 ครั้งในปี 2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.5 สะท้อนความแข็งแกร่งของเศรษฐกิจสหรัฐ ในขณะที่เศรษฐกิจฝั่งยุโรปเริ่มกลับมาฟื้นตัว ส่วนเศรษฐกิจจีนยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับความกดดันหลายด้าน จากการควบคุมระดับหนี้สาธารณะ และความร้อนแรงของการเติบโตของภาคสังหาริมทรัพย์

แม้สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมยังคงขยายตัวได้ดี ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2560 เติบโตอย่างเชื่องช้า ด้วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพียงร้อยละ 4.4 การเติบโตของสินเชื่อยังคงถูกจำกัดโดยระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อ่อนแอ และการขาดปัจจัยสนับสนุนจากการลงทุนภาคเอกชนขนาดใหญ่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเจอกับแรงกดดันจากคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เปราะบาง สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน และปัญหาลูกหนี้บริษัทขนาดใหญ่บางราย รวมถึงแรงกดดันจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งกฎหมายและกฎระเบียบใหม่ โดยเฉพาะมาตรฐานบัญชี IFRS 9 ที่กำลังจะมีผลบังคับใช้ จะส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ไทยในแง่ต้นทุนการปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสะท้อนถึงความซับซ้อนของกฎเกณฑ์ใหม่ ในขณะเดียวกัน ประเทศไทยยังคงขับเคลื่อนไปสู่ “ไทยแลนด์ 4.0 และเศรษฐกิจดิจิทัล” ด้วยการใช้ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ผ่านระบบพร้อมเพย์ (Prompt-Pay) อย่างแพร่หลาย และการเริ่มใช้การชำระเงินผ่านระบบ “QR Code (คิวอาร์โค้ด)” เพื่อผลักดันประเทศไทยเข้าสู่สังคมไร้เงินสดอย่างเต็มตัว

แม้ว่าธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะชะลอตัวในภาพรวม ธนาคารที่สโก็ยังคงสามารถสร้างผลประกอบการปี 2560 อย่างยอดเยี่ยม ด้วยกำไรสุทธิจำนวน 4,301 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 16.6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า นอกจากผลสำเร็จด้านผลกำไรแล้ว ธนาคารที่สโก็ยังสามารถบริหารคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการลดลงอย่างต่อเนื่องสวนทางกับอุตสาหกรรม อีกทั้ง ผลประกอบการที่แข็งแกร่งขึ้นมีปัจจัยสนับสนุนจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะธุรกิจนายหน้าประกันภัย กลุ่มที่สโก็ยังคงระมัดระวังในการเตรียมตัวรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคตและการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ โดยที่สโก็ปรับเพิ่มอัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อยู่ในระดับสูงที่สุดในอุตสาหกรรม สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง โดยเงินกองทุนของธนาคารที่สโก็ยังคงแข็งแกร่งที่สุดด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.7

ในปี 2560 ธนาคารที่สโก็ประสบความสำเร็จในการปรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SCBT”) เป็นที่เรียบร้อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 การปรับโอนกิจการดำเนินไปอย่างราบรื่น จากความทุ่มเทและร่วมมือของพนักงานที่สโก็และพนักงาน SCBT โดยมีเป้าหมายเพื่อให้บริการลูกค้าอย่างสะดวกสบายที่สุด ทั้งนี้ ธุรกิจลูกค้ารายย่อยของที่สโก็ขยายตัวมากขึ้น ครอบคลุมผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย รวมถึงเพิ่มธุรกิจใหม่ ทั้งสินเชื่อบ้าน สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อส่วนบุคคล และบริการธนบัตรดิจิทัลผ่านรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนจากหลากหลายบริษัท (Open-Architecture) การปรับโอนธุรกิจส่งผลให้สินเชื่อบริการรวมของกลุ่มเติบโตขึ้น

ปี 2560 เป็นอีกปีที่ดีสำหรับธุรกิจลูกค้าบริษัท โดยเฉพาะบริการที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุน ธนาคารที่สโก็ยังให้สินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการต่างๆ อย่างหลากหลาย ในส่วนของธุรกิจลูกค้าธนบัตรและจัดการกองทุน ปีที่ผ่านมาประสบความสำเร็จอย่างดียิ่ง โดยมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ตามผลประกอบการกองทุนที่มั่นคงและการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณภาพ ธนาคารที่สโก็นำเสนอบริการ Open Architecture โดยลงนามความร่วมมือร่วมกับ 10 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ เพื่อค้นหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ดีที่สุดเพื่อเสนอให้กับลูกค้า

ที่สโก็ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด มุ่งมั่นที่จะดำเนินตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นสิ่งเน้นย้ำในแนวปฏิบัติที่ดีเลิศ ที่สโก็ได้รับการจัดให้อยู่ในกลุ่มต้นๆ ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน หรือ “บริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) นอกจากนี้ แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนถูกนำมาเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจอย่างเต็มรูปแบบ โดยคำนึงถึงผลกระทบของธุรกิจต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมในทุกแง่มุม ในปีนี้ ที่สโก็ได้รับเลือกเป็นหนึ่งใน “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) ประจำปี 2560 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สะท้อนผลการดำเนินงานที่ยอดเยี่ยมในแง่มุมมองสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็นปัจจัยที่นักลงทุนให้ความสำคัญ นอกจากนี้ ที่สโก็ยังคงดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนและชุมชนผ่านการริเริ่มใหม่ และกิจกรรมการให้ความรู้ต่างๆ มาโดยตลอด

สำหรับปี 2561 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัว โดยคาดว่าจะได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคการส่งออก การท่องเที่ยว และการลงทุนภาครัฐที่แข็งแกร่ง ในขณะที่ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วจากเทคโนโลยีทางการเงิน (ฟินเทค) และบริการทางการเงิน

ระบบดิจิทัลที่เริ่มเข้ามามีผลกระทบมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเริ่มลดขนาดองค์กร โดยการลดจำนวนสาขาและจำนวนพนักงาน เพื่อเตรียมพร้อมรับความท้าทายที่กำลังจะมาถึง ทีสโก้ได้เตรียมความพร้อมผ่านการเริ่มโครงการ Business Transformation และใช้ที่ปรึกษาทางด้านเทคโนโลยี เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่รูปแบบใหม่ ในขณะที่ยังคงยึดมั่นแนวทางการทำธุรกิจโดยเน้นการบริหารแบบสินเพื่อลดความสูญเปล่าและดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมด้วยการบริหารพนักงานอย่างมีคุณภาพและมีการบริหารต้นทุนโดยรวมอย่างเหมาะสม ซึ่งทำให้ทีสโก้มีความต้องการจำนวนเครือข่ายสาขาและการลงทุนที่น้อยกว่า ตลอดจนสามารถปรับตัวได้เป็นอย่างดีแม้ในภาวะที่มีความเปลี่ยนแปลงและความท้าทายในช่วงเวลานี้

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณ ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนธนาคารทีสโก้ตลอดมาอย่างยาวนานแม้ในช่วงเวลาที่ยากลำบาก เราเชื่อว่า ด้วยความตั้งใจ พุ้มเท และความร่วมมือกันของผู้บริหารและพนักงาน รวมทั้งลูกค้า ทีสโก้จะสามารถรักษาการเติบโตอย่างมีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในปี 2561 และปีต่อๆ ไป

คณะกรรมการ

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และผลการดำเนินงานและกระแส เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 กุมภาพันธ์ 2561

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
สินทรัพย์			
เงินสด		1,323,405	1,147,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	43,176,522	37,061,867
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6	5,932,024	5,552,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		263,449,589	240,579,109
ดอกเบี้ยค้างรับ		669,461	484,024
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		264,119,050	241,063,133
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(18,512,545)	(19,084,912)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(10,700,347)	(7,490,786)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(8,948)	(9,748)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		234,897,210	214,477,687
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.6, 3.7	777	6,739
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.8	32,778	31,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	676,107	668,641
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	342,255	359,083
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29	427,676	218,806
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,466,541	1,216,780
รวมสินทรัพย์		288,275,295	260,741,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.12	181,499,272	155,950,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.13	3,852,908	4,970,868
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		431,361	180,242
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	29,815	34,118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	63,638,619	64,398,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	347,218	272,390
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		695,165	734,762
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		602,095	446,942
เงินปันผลค้างจ่าย		2,764,703	2,027,449
หนี้สินอื่น	3.16	5,489,267	4,281,352
รวมหนี้สิน		259,350,423	233,297,858

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		222,204	226,295
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		15,959,967	14,474,972
		<u>28,924,872</u>	<u>27,443,968</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>288,275,295</u>	<u>260,741,826</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการบริหาร)




นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2560	2559	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	15,531,009	15,194,498
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(4,683,185)	(4,958,671)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		10,847,824	10,235,827
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,293,292	3,139,462
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(110,866)	(96,148)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	3,182,426	3,043,314
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	907	(2,538)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	19,556	11,878
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		350,295	340,421
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		751,879	273,903
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.27	237,745	168,406
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		15,390,632	14,071,211
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		774,535	302,924
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		14,616,097	13,768,287
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,654,497	2,276,592
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		951,602	768,329
ค่าภาษีอากร		244,838	200,025
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	1,708,833	1,326,147
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.28	935,211	835,311
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		6,494,981	5,406,404
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	2,760,448	3,740,214
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,360,668	4,621,669
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	1,060,111	934,112
กำไรสำหรับปี		4,300,557	3,687,557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.19	(1,705)	(16,721)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	341	3,344
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(1,364)	(13,377)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(66,983)	(21,890)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	13,397	4,378
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(53,586)	(17,512)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(54,950)	(30,889)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,245,607	3,656,668
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	4.67	4.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 5 พิจารณานอมนิติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 1



ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรกนก	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 69 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน - Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Executive Program in “Energy Literacy for a sustainable Future” สถาบันวิทยาการพลังงาน <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28% ของ หุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 5 ปี 8 เดือน) บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 5 ปี 8 เดือน)	9 ปี 5 เดือน
		8 ปี 8 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2559-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล บมจ. สตาร์ บีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)

2559-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2554-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคนิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ต เซ็นแนล จำกัด

หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)

2558-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ มูลนิธิสโกลีเพื่อการศึกษา
2554-ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2547-ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. สตาร์ บีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 2



- ชื่อ-นามสกุล : นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
- อายุ : 59 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา :
 - ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น
 - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน
 - Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Anti-Corruption Training Program for Corporate and Executives สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Thailand Insurance Leadership Program สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
 - Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCOT 5) สถาบันวิทยาการการค้าการอบรมภายใน
 - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา
 - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การถือหุ้น : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ไม่มี
 (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561) บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560 : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการบริษัท 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการบริหาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการธนาคาร 9 ปี 5 เดือน
 คณะกรรมการบริหาร 12 ปี 10 เดือน
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 9 ปี 5 เดือน
 (ณ กุมภาพันธ์ 2561) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)
 บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ 12 ปี 10 เดือน
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ 22 เมษายน 2548)
(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ 20 เมษายน 2560)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

หน่วยงานอื่น (จำนวน 5 แห่ง)

2560-ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2560-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO)
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต
2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ SHIFT Fund Facility Investment	The United Nations Capital Development Fund
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีเอสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีเอสโก้

2553-2559	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2556-2557	รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	
2557-2560	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด
2554-2560	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2558-2560	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2555-2556	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 3



ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 63 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) โดย The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) <u>การอบรมภายใน</u> - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100) 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)	9 ปี 5 เดือน 4 ปี 10 เดือน
เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ซีไอแอล
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 5 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2552-2558	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2540-2559	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2555-2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-2556	คณะอนุกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน	การรถไฟฟ้านสงขลาแห่งประเทศไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 4



- ชื่อ-นามสกุล : นางสาวนัตตา กนกวัฒน์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 68 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - M.B.A. (Banking & Finance), North Texas State University, USA
 - บัณฑิตชั้นตรี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - Certificate of Executive Program in International Management, Stanford-National University of Singapore
 - Certificate of Building, Leading & Sustaining Innovation Organization, Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน
 - หลักสูตร Directors Certification Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Risk Management Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Breakfast Talk 3/2017 "Corporate Disclosures: What are investors looking for beyond financial measures?" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การอบรมภายใน
 - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา
 - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
- การถือหุ้น : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป : ไม่มี
 บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ : ไม่มี
- (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560 : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป : 5 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 83.33)
 คณะกรรมการบริษัท
 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ : 3 ครั้ง จากทั้งหมด 3 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
 (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป : 9 ปี 5 เดือน
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551)
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย เมื่อ เมษายน 2560)
- : บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
 (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ธนาคารทีเอสโก้)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)

2560-ปัจจุบัน	กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2557-ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
---------------	----------------------------	-----------------------------

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้

2556-2557	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2556-2557	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2551-2557	กรรมการอิสระ	
2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2558-2560	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เอเซีย ไซเบอร์ จำกัด
2553-2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 5



ชื่อ-นามสกุล	: นายสittichai อ่องมณี	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 71 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - M.B.A. (Finance), Fairleigh Dickinson University, USA - บัณฑิตศึกษิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - Director Forum 2017 "The Board's Role in CEO Succession Planning", Thai Institute of Directors สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	100,035 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.01% ของ หุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ระหว่างวันที่ 21 เม.ย. - 31 ธ.ค. 2560)
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	1 ครั้ง จากทั้งหมด 1 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ระหว่างวันที่ 1 ม.ค. - 20 เม.ย. 2560)
	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง (ร้อยละ 100) (ระหว่างวันที่ 21 เม.ย. - 31 ธ.ค. 2560)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 2 ปี 1 เดือน)	3 ปี 10 เดือน
	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 2 ปี 1 เดือน)	3 ปี 10 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
ไม่มี		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2557-2560	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2557-2559	กรรมการ	
2556-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2557-2559	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2554-2556	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2554-2556	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 6



ชื่อ-นามสกุล : นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
 อายุ : 40 ปี
 สัญชาติ : ไต้หวัน
 วุฒิการศึกษา : - Master of Science (Finance), Bentley University, USA
 - Master of Business Administration, Boston University, USA
 - Bachelor of Arts (Economics), Taipei University, Taiwan

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : ไม่มี
 การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี
 การถือหุ้น : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ไม่มี
 (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561) บมจ. ธนาคารทิสโก้ ไม่มี
 จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560 : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 บมจ. ธนาคารทิสโก้
 คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 6 ปี 8 เดือน
 (ณ กุมภาพันธ์ 2561) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มิถุนายน 2554)
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)
 บมจ. ธนาคารทิสโก้ 5 ปี 7 เดือน
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2555)
 (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ 20 เมษายน 2560)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
	กรรมการบริหาร	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
ไม่มี		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

2555-2556	Assistant Vice President
-----------	--------------------------

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 7



ชื่อ-นามสกุล	: นายสุทัศน์ เรืองมาณะมงคล	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	: 56 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Science (Finance), University of Wisconsin-Madison, USA - Master of Business Administration (Finance), Western Illinois University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	3,644,000 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.46% ของ หุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้ายเมื่อ เมษายน 2560)	9 ปี 5 เดือน
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ มกราคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้ายเมื่อ เมษายน 2560)	9 ปี 1 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2560-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2558-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
2560-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
ไม่มี		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ฟิตทีแอล เทรดิง จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

<u>กลุ่มทีสโก้</u>		
2553-2557	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2552-2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารทีสโก้
<u>ตำแหน่งในกิจการอื่น</u>		
2553-2559	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 8



ชื่อ-นามสกุล	: นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน	
อายุ	: 50 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (International Business), University of Wisconsin-Madison, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - Japan-focused Management Program, Japan-America Institute of Management Science, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตร หลักสูตร Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours โดย CAPCO - The Capital Markets Company Limited	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	66,177 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)	
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	
	คณะกรรมการบริษัท	5 ครั้ง จากทั้งหมด 5 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร	9 ครั้ง จากทั้งหมด 9 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป)	
	: บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	0 ปี 10 เดือน
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2560)	
	(ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทีเอสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
ไม่มี		

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)

2549-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้

2553-2559 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

2553-2559 กรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. ธนาคารทีสโก้

2558-2560 ประธานคณะกรรมการ

บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด

กรรมการ

2553-2560 ประธานคณะกรรมการ

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

2552-2560 กรรมการ

2552-2560 ประธานคณะกรรมการ

บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

กรรมการ

ตำแหน่งในกิจการอื่น

ไม่มี

นียมกรรการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย และ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ประกอบกรพิจารณาในวาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับคำตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราคำตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการ โดยอัตราและองค์ประกอบของคำตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญ ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น คำตอบแทนสำหรับกรรมการที่ได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้ ในกรณีที่คณะกรรมการมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับคำตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มแล้ว อีกทั้งมีการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปของเงินรางวัล คำตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัทแม่ โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงิน ที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ยังมีคำตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน อาทิ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ได้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้คำตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ถึงแม้ในปี 2560 จะมีการปรับขึ้นคำตอบแทนไปแล้ว แต่คำตอบแทนกรรมการในปัจจุบันของธนาคารยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีผลการดำเนินงานในระดับเดียวกันในอัตราร้อยละ 57 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นอัตรา 50,000 บาท สำหรับกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นการปรับตามอัตราเงินเฟ้อและไม่มีการปรับมาตั้งแต่ปี 2553 นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ยังเสนอให้กำหนดค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการในอัตรา 50,000 บาทสำหรับกรรมการ หรือในอัตราเดียวกับค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้มั่นใจว่าคำตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติคำตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล คำตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่กรรมการไม่เกินท่านละ 950,000 บาทต่อปี ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบันด้วย

ประกอบกาพิจารณาในวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2561

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2561 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาเรื่องคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคาร
1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	2
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์	4951	-
3. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

2. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 จำนวนไม่เกิน 5,200,000 บาท ดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี

(หน่วย: บาท)

ปี 2561

ปี 2560

เพิ่มขึ้น (ลดลง)

(ร้อยละ)

ค่าสอบบัญชี

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

5,200,000

4,300,000

20.9

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย สำหรับปี 2561 จำนวน 5,200,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 20.9 การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการเตรียมความพร้อมด้านระบบบัญชีเพื่อรองรับการจัดทำบัญชีสำหรับมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS9) ตลอดจนการสอบทานนโยบายบัญชีตามมาตรฐานบัญชีใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารจะทำการทดสอบผลกระทบของการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ในปีนีรวมถึงกฎเกณฑ์ข้อบังคับใช้ ซึ่งส่งผลให้ปริมาณงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น นอกเหนือจากนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นยังมีผลมาจากปริมาณธุรกรรมจากการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ที่เกิดขึ้นเต็มปี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
อายุ : 47 ปี
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4499
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2538
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2548-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้ : 2 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
อายุ : 46 ปี
การศึกษา : - วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4451
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2544
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2548-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้ : ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางหงลักษณ์ พุ่มน้อย
อายุ : 50 ปี
การศึกษา : - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4172
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2536
ตำแหน่งปัจจุบัน : 2546-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2533-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้ : ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 8 พิจารณอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัท ข้อ 15 การประชุมวิสามัญ**พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535**

(แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติที่ 21/2560

เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ)

มาตรา 100 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่า เป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมารวมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 103 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่จำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง ของผู้ถือหุ้น พร้อมสำเนาที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- 1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
 - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- 2.1 ผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
 - (1) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อ พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และสำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
 - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

3. กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

- (1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารที่ใช้แทนหนังสือเดินทาง ต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน
- (2) กรณีนิติบุคคล ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา ปรากฏรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมด้วยเงื่อนไขหรืออำนาจลงนามผูกพันและที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
- (3) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (4) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- (1) เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 3.(2) - (3) ข้างต้น
- (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (3) สำเนาภาพถ่ายหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำสำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาภาพถ่ายทะเบียนบ้าน หรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ขั้นตอนการลงทะเบียนในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง

ธนาคารจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 9.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ ตามแผนที่สถานที่จัดประชุม ตามเอกสารแนบ 13 ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และธนาคารได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ด ซึ่งธนาคารได้จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

1. กรณีมาด้วยตนเอง

- 1.1 ติดต่อจุดลงทะเบียน และยื่นเอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม
- 1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2. กรณีรับมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. ข. และ ค. ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร รายใดรายหนึ่งตามที่ธนาคารได้เสนอชื่อไว้ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกมอบฉันทะปรากฏดังนี้

1. นายปลิว มังกรนก ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. รศ. ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 11)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อธนาคารจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาจจะระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าประชุมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้เพียงรายเดียว ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนได้ เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้ คัลโตเดียน ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “ไม่เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “งดออกเสียงบางส่วน” ได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ

นอกจากนี้ ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นวาระการแต่งตั้งกรรมการ จะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งหนังสือมอบฉันทะแต่ละแบบ ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้ได้ตามแต่กรณี ดังนี้

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน โดยธนาคารได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 9
 - หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th
- 2.2 ติดต่อจุดตรวจเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้
- เอกสารแนบ 9 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยธนาคารจะรับผิดชอบค่าเอกสารแนบ 20 บาทเอง
 - เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี
- 2.3 ติดต่อจุดลงทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว
- 2.4 รับผิดชอบต่อความเสี่ยงแยกตามวาระ

3. การออกเสียงลงคะแนน

- 3.1 ประธานที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- 3.2 ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ทำเครื่องหมายลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในบัตรลงคะแนนเสียงและแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและตรวจนับคะแนนเสียง ด้วยระบบบาร์โค้ด
- 3.3 ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ “เห็นด้วย” หรือไม่ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าเห็นด้วยหรืออนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุม โดยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่ และจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม
- 3.4 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกกว่าเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางราย โดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป หนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคารได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีแต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- ตัวอย่าง ธนาคารจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก	ถือหุ้น	600 หุ้น
นาง ข	ถือหุ้น	200 หุ้น
ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย	ถือหุ้นรวมกัน	200 หุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรธนนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิษณุ

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

นาย ก	มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ	1,800 เสียง (600 หุ้น x 3 ราย)
นาง ข	มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ	600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)
ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย	มีสิทธิออกเสียงรวมกันเท่ากับ	600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรธนนพ	นายพิษณุ	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นรายอื่น	200	200	-	200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิษณุ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอ และแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการธนาคารได้

4. กติกาการนับคะแนนเสียง

- 4.1 ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานฯ มีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหากจากในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น
- 4.2 ธนาคารใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง
- 4.3 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมและที่มอบฉันทะที่ธนาคารบันทึกไว้ล่วงหน้า
- 4.4 การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรีเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นกลับก่อนการปิดประชุม ให้แจ้งเจ้าหน้าที่หน้าห้องประชุมเพื่อหักคะแนนออกจากระบบ
- 4.5 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารจะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อ 3.4

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรทนก	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการ	
อายุ	: 69 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุขุมวิทวินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน - Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Executive Program in “Energy Literacy for a sustainable Future” สถาบันวิทยาการพลังงาน <u>การอบรมภายใน</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	2,221,010 หุ้น หรือ ร้อยละ 0.28% ของ หุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
	: บมจ. ธนาคารทิสโก้	ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
	: บมจ. ธนาคารทิสโก้ คณะกรรมการบริษัท	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 5 ปี 8 เดือน)	9 ปี 5 เดือน
	: บมจ. ธนาคารทิสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กรกฎาคม 2552) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 5 ปี 8 เดือน)	8 ปี 8 เดือน
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	: - วาระที่ 5 พิจารณานอมนิติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 6 พิจารณานอมนิติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	



ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
อายุ	: 63 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 93/279 ซอยสุขุมวิท 24 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) โดย The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) <u>การอบรมภายใน</u> - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มกราคม 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป บมจ. ธนาคารทีเอสโก้	: ไม่มี ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2560	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ	: 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100) 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ณ กุมภาพันธ์ 2561)	: บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ กันยายน 2551) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560) บมจ. ธนาคารทีเอสโก้ (ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2556) (ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ เมษายน 2560)	: 9 ปี 5 เดือน 4 ปี 10 เดือน
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	: - วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	

ข้อบังคับบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น**หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น****ข้อ 14. การประชุมสามัญ**

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอ นั้นจะต้องระบุว่าประสงค์ให้เรียกประชุมเพื่อการใด เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะเปิดประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือน นับจากวันได้รับหนังสือ

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียน ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกัน ไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวาระหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวาระสอง แล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่ประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ข้อ 18. องค์ประชุม

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่มีการประชุมนั้นมีขึ้นเป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรีกษากิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งตนถือ ไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้อำนาจให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
 - (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อ 25. ของข้อบังคับนี้แล้วให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่างเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 39. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่อง หุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำนำหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสม โดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นว่านี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อเลือกตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ

(2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

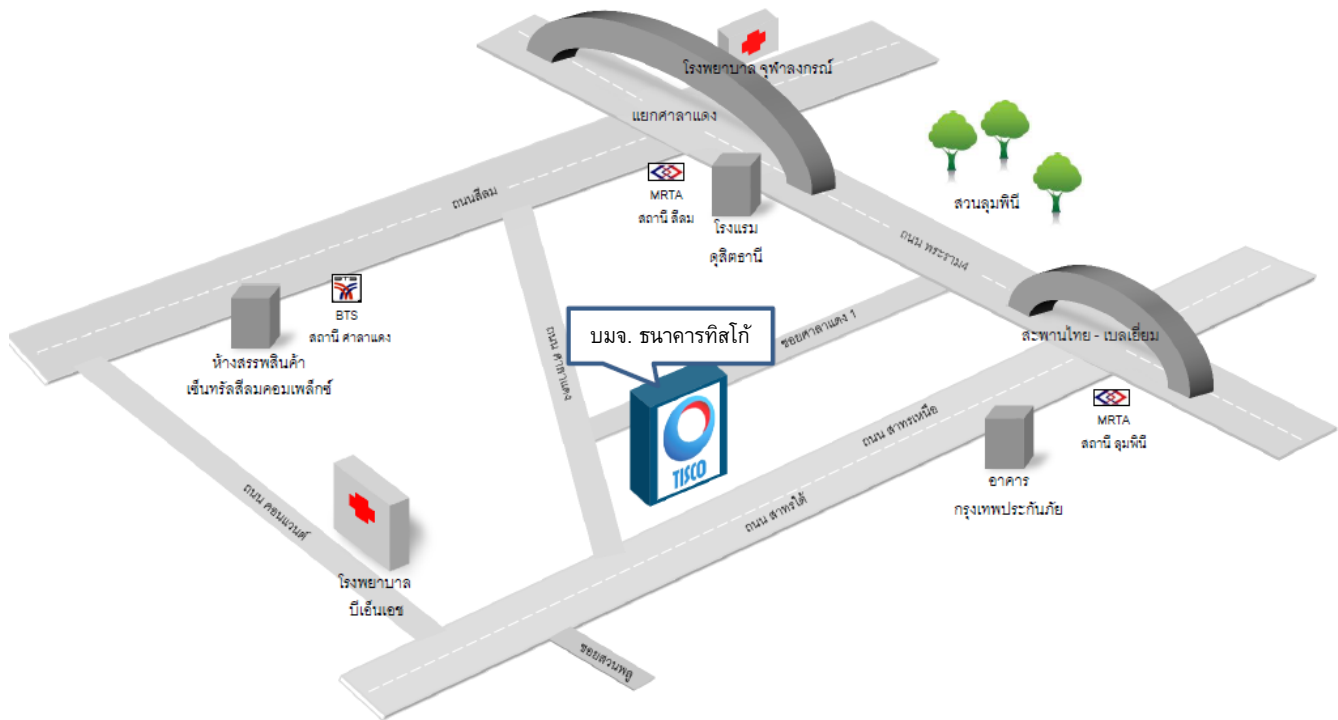
ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร



หมายเหตุ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถส่วนตัว บริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จอดรถไว้ที่บริเวณชั้น ปี 1 ถึง ปี 4 ของอาคารทีสโก้ทาวเวอร์
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถประจำทาง รถประจำทางที่ผ่านอาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ได้แก่ 17 62 67 116 และ 149
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าบีทีเอส กรุณาลงที่สถานีศาลาแดง
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินเอ็มอาร์ที กรุณาลงที่สถานีสีลม หรือสถานีจุมพินี
- สำหรับผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ เช่น แก้วอีร์ธเซ็น กรุณาแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ที่หมายเลข 0 2633 6805 หรือ 0 2633 6814 เพื่อจัดเตรียมบุคลากรและอุปกรณ์ที่จำเป็น

บันทึก

A series of horizontal dotted lines for writing.



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th